



## 5. cjelina: **Kredit scoring modeli za SME**



# Sadržaj

- 1: Specifičnosti kredit scoring modela za SME
- 2: Problemi izgradnje i upotrebe kredit scoring modela za SME
- 3: Razlozi upotrebe kredit scoring modela za SME
- 4: Iskustva implementiranih scoring modela za SME

# Specifičnosti kredit scoring modela za SME

- kombinacija osobnih rata kredita samog poduzetnika i financijskih izvještaja njegova poduzeća
- kreditna sposobnost malog poduzetnika direktno povezana s financijskim profilom vlasnika poduzeća
- želja i sposobnost vlasnika poduzeća da plaća svoj osobni kredit korelirana je sa sposobnošću i željom poduzeća da plaća poslovni kredit
- prije pojave scoringa, krediti malim poduzećima ocjenjivani kao krediti velikim poduzećima – smanjivalo šanse malim poduzećima da dobiju kredit

# Specifičnosti kredit scoring modela za SME

- FICO score
- dodavanje podataka o vlasniku poduzeća osnovnim informacijama iz zahtjeva za kreditom za poduzeća i podacima iz kreditnog biroa za poduzeća, proizvodi pouzdan kreditni score
- omjeri iz financijskih izvještaja nisu ključni u procjeni budućeg ponašanja u plaćanju



# Problemi izgradnje i upotrebe scoring modela za SME

- vrlo čest problem – ograničena količina dostupnih podataka za modeliranje
- kvaliteta dostupnih podataka
- mala poduzeća su uglavnom mlada pa imaju kraću povijest
- obrti – imaju još manje podataka
- mali poduzetnici često nemaju imovinu koja je dostatna za osiguranje kredita
- što je poduzeće veće, više dolazi do izražaja važnost financijskih izvještaja poduzeća, a manje osobne informacije o vlasniku i obrnuto

# Razlozi upotrebe scoring modela za SME

- pokazalo se da prihvaćanje kredit scoring modela za mala poduzeća rezultira u povećanju cijene kredita – u prosjeku, zato što i ‘granični’ mogu dobiti kredit
- isto tako, rezultira povećanjem količine kredita namijenjene malih poduzetnicima
- istraživanja su pokazala da banke koje imaju scoring za SME ne pozajmljuju signifikantno manje malim poduzećima s malih prihodima u odnosu na one s velikima prihodima, ali da one banke koje nemaju scoring pozajmljuju značajno manje malim poduzećima



# Razlozi upotrebe scoring modela za SME

- banke odobravaju kredite bez neposrednog kontakta s vlasnicima – veći obuhvat poduzeća
- dokumentacija je znatno smanjena
- Brži pregled aplikacija
- smanjivanje troškova za banke
- bolja procjena rizika – smanjivanje gubitaka za banke
- primjena pravila na konzistentniji način
- određivanje cijene kredita prema rizicima
- povećanje količine odobrenih kredita
- veće tržište kredita za mala poduzeća
- povećanje udjela kredita za SME u kreditnom portfelju banke

# Primjer implementiranih scoring modela za SME

Varijable	Najlošija vrijednost	Najbolja vrijednost
Kreditne karakter.	0	10
Br.godina u poslu	Manje od 1 god.	Više od 5 god.
Tekuća likvidnost	Manje od 1	Više od 1.80
Uk.obveze/kapital	Preko 2	Manje od 1.2
Profitabilnost	Gubitak zadnjih g.	Profit u zad.3 g.
Kredit/potraživanja	1.25	Manje od 0.5
Prihvatljivi fin.pod.	Privremeni fin.izv.	Zadnja 3 g.izv.
Dugovanja	>20% u 60 dana	20% kredita





# Primjer implementiranih scoring modela za SME

- osobne informacije koje su važne:
  - mjesečni prihod vlasnika
  - dugovi
  - financijska imovina
  - zaposlenje
  - posjedovanje kuće/stana
  - prethodno ponašanje u plaćanju kredita
  - kreditni izvještaj
- Podaci o poduzeću:
  - Financijski izvještaji
  - Kreditni izvještaj poduzeća

# Primjer implementiranih scoring modela za SME

Management poduzeća	Nema <b>30</b>	Trenirani <b>32</b>	Kvalificirani <b>33</b>	Iskusan <b>35</b>			
Istraživanje tržišta	Neadekvatno <b>30</b>	Slabo <b>33</b>	Adekvatno <b>38</b>	Dobro <b>40</b>	Odlično <b>42</b>		
Odnos troškova i dobiti	Nema procjene prodaje <b>30</b>	Nije izračunat odnos <b>33</b>	0-50% <b>41</b>	51-70% <b>38</b>	71-100% <b>35</b>	Preko 100% <b>33</b>	
Posjeduje li poduzetnik kuću/stan	Posjeduje <b>38</b>	Ne posjeduje <b>30</b>					
Rast prodaje	<-70% <b>30</b>	<-40% <b>32</b>	<-0% <b>35</b>	<30% <b>40</b>	<70% <b>37</b>	Preko 70% <b>35</b>	
Godine u poslu	<2 <b>30</b>	<5 <b>32</b>	<8 <b>35</b>	Preko 8 <b>38</b>			

# Zaključak

- U razvijenom svijetu koji zadnjih nekoliko desetljeća koristi kredit scoring modele nije pitanje 'koristiti li scoring ili ne', već je samo pitanje 'za što sve koristiti scoring modele'
- Oni su postali nužnost bez koje rijetko koja banka donosi odluke
- Naravno, treba znati da je ljudski faktor nezamijenjiv kada su u pitanju 'granični krediti' odnosno oni za koje nije potpuno jasno odobriti li ih ili ne